Aktia

Aktia Rahastoyhtiö Oy

Rahasto-esite

6.8.2021

Tämä rahastoesite on kaikkien Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien ei-ammattimaisille asiakkaille tarjottavien rahastojen rahastoesite, lukuun ottamatta Erikoissijoitusrahastoa Aktia Toimitilakiinteistöt. Virallista rahastoesitettä täydentää rahastojen yleiset ja rahastokohtaiset säännöt. Kaikista Aktia Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista julkaistaan lisäksi avaintietoesite, puolivuosi- ja vuosikatsaukset. Esitteet ovat saatavissa osoitteesta **www.aktia.fi.**

Sisällysluettelo

Yleistä sijoitusrahastoistamme 3
Verotus 6
Lisätietoja rahastojen riskeistä 7
Vastuullisen sijoittamisen periaatteet 8
Omistajaohjaus 9
Rahastojemme esittely 10
Rahastojemme tuottohistoria ja kiertonopeus 15
Kiertonopeuden laskenta 15
Muut tiedot 16
Luottoluokitus 17
Tietoa syöttörahastojen erityispiirteistä 18
Aktia Rahastoyhtiö Oy 19

Yleistä rahastoistamme

Mikä on sijoitusrahasto?

Sijoitusrahasto on sijoituskohde, joka koostuu useasta eri arvopaperista, kuten osakkeista ja joukkovelkakirjalainoista. Sijoitusrahastosta voit merkitä haluamallasi summalla rahasto-osuuksia.

Sijoitusrahaston toimintaperiaate on yksinkertainen. Rahastoyhtiö kerää sijoittajien varoja yhteen ja sijoittaa ne useisiin eri arvopapereihin, jotka yhdessä muodostavat sijoitusrahaston. Rahasto jakaantuu keskenään yhtä suuriin rahasto-osuuksiin, jotka tuottavat yhtäläiset oikeudet rahastossa olevaan omaisuuteen huomioiden rahasto-osuussarjojen ja -lajien suhteelliset arvot. Rahaston omistavat siihen sijoittaneet (rahasto-osuuksia merkinneet) henkilöt, yhteisöt ja säätiöt, joten rahastoyhtiö ei omista hoitamiaan sijoitusrahastoja. Sijoitusrahasto ei itse ole juridinen henkilö, vaan sitä edustaa rahastoyhtiö.

Osa Aktia Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista ovat erikoissijoitusrahastoja. Erikoissijoitusrahastot ovat rahastoja, jotka voivat poiketa sääntöjensä mukaan sijoitusrahastolain 13 luvun määräyksistä koskien varojen sijoittamista.

Sijoitustoiminta

Aktian hallinnoimien rahastojen sijoitustoiminnan tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksinsä kehitys.

Kaikkien hallinnoimiemme rahastojen sijoitustoiminnan perusteena on aktiivinen salkunhoito. Aktiivinen salkunhoito tarkoittaa salkunhoitajan ottamaa aktiivista näkemystä sijoituskohteiden tulevasta kehityksestä, joka ilmenee yleensä siten, että rahaston sijoitukset ja sijoituspainot poikkeavat vertailuindeksin sijoituksista. Tästä seuraa, että rahaston arvonkehitys voi sekä lyhyellä että pitkällä aikavälillä poiketa vertailuindeksin arvonkehityksestä.

Kaikki Aktian rahastot, pois lukien syöttörahasto Aktia Emerging Market Equity Select, voivat käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia saavuttaakseen lisätuottoja ja tehostaakseen riskienhallintaa. Voit lukea lisää syöttörahastojen ominaispiirteistä tämän esitteen sivulla 16.

Hallinnoimamme rahastot voidaan sijoitussuuntauksiensa perusteella jakaa osakerahastoihin, yhdistelmärahastoihin, korkorahastoihin ja vaihtoehtoisiin rahastoihin.

Osakerahastot
Osakerahastot sijoittavat varansa pääsääntöisesti osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Sijoituksia osakerahastoon suositellaan yleensä pitkäaikaisiksi sijoituksiksi.

Yhdistelmärahastot
Yhdistelmärahastot sijoittavat varansa pääsääntöisesti sekä osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin että korkoinstrumentteihin. Sijoitusten painotus riippuu markkinatilanteesta, mutta niiden instrumenttikohtaiset enimmäis- tai vähimmäismäärät on määritelty rahaston säännöissä. Aktia Solida voi sijoittaa enintään 20 % varoistaan osakkeisiin ja korkopaperisijoitusten keskimääräinen jäljellä oleva juoksuaika voi korkeintaan olla 8 vuotta. Aktia Secura voi sijoittaa enintään 80 % osakkeisiin. Yllä mainitut rahastot voivat sääntöjensä mukaan sijoittaa enemmän kuin 35 % rahaston varoista saman liikkeeseen laskijan tai takaajan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin kun liikkeseenlaskija tai takaaja on Suomen valtio, suomalainen kunta tai kuntayhtymä tai Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio, tällaisen osavaltio tai muu paikallinen julkisyhteisö, muun OECD:n jäsenvaltio taikka kansainvälinen julkisyhteisö, jossa jäsenenä on vähintään yksi Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio.

Korkorahastot
Korkorahastot sijoittavat varansa pääsääntöisesti erilaisiin korkoa tuottaviin instrumentteihin, joiden liikkeeseenlaskijoina voivat olla esimerkiksi valtiot tai muut julkisyhteisöt tai yritykset. Korkorahastot voidaan jakaa lyhyihin ja pitkiin korkorahastoihin. Lyhyen korkorahaston korkosijoitusten keskimääräinen jäljellä oleva juoksuaika on korkeintaan 12 kuukautta. Pitkän koron rahastojemme keskimääräinen jäljellä oleva juoksuaika on korkeintaan 10 vuotta. Korkorahastot sopivat sijoituskohteistaan riippuen sekä pitkän että lyhyen ajan sijoituksiksi. Korkorahastot, pois lukien Aktia Emerging Market Local Currency Bond+ saavat sääntöjensä mukaan sijoittaa enemmän kuin 35 % rahaston varoista saman liikkeeseenlaskijan tai takaajan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin kun liikkeeseenlaskija tai takaaja on Suomen valtio, suomalainen kunta tai kuntayhtymä tai Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio, tällaisen valtion osavaltio tai muu paikallinen julkisyhteisö, muu OECD:n jäsenvaltio taikka kansainvälinen julkisyhteisö, jossa jäsenenä on vähintään yksi Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio.

Vaihtoehtoiset rahastot
Vaihtoehtoiset rahastot sijoittavat varansa pääsääntöisesti perinteisten sijoituskohteiden ulkopuolelle. Erikoissijoitusrahasto Aktia Commodity sijoittaa varansa hyödykemarkkinoille ja hyödykemarkkinoista riippuvaisiin instrumentteihin pääsääntöisesti rahastomuotoisten sijoitusten kautta sekä arvopapereihin ja talletuksiin. Aktia Commodity on erikoissijoitusrahasto ja voi sääntöjensä mukaan poiketa sijoitusrahastolain 13 luvun määräyksistä koskien varojen sijottamista. Se voi tarvittaessa sijoittaa kaikki varansa yhteen toisen sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävän sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin. Lisäksi se voi sijoittaa enemmän kuin 35 % rahaston varoista muihin kuin sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten ja vaihtoehtorahastojen (mukaan lukien erikoissijoitusrahastojen) osuuksiin edellyttäen, että sijoittamisen kohteena olevan sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen tai vaihtoehtorahaston kotivaltion lainsäädännön mukaan se on sellaisen valvonnan alainen, joka vastaa Euroopan yhteisön lainsäädäntöä, ja sitä valvovan viranomaisen sekä Finanssivalvonnan välinen yhteistyö on riittävässä määrin varmistettu tai siten, että sijoituskohteina olevien sijoitusrahastojen, vaihtoehtorahastojen ja yhteissijoitusyritysten hallinnosta ja salkunhoidosta vastaavat tahot ovat toimiluvan saaneita sellaisessa valtiossa, jonka valvova viranomainen kuuluu IOSCO:n monenkeskisen yhteistyöpöytäkirjan piiriin tai valvovan viranomaisen ja Finanssivalvonnan välinen yhteistyö on muutoin riittävässä määrin varmistettu, ja toimivat sen kansallisen lainsäädännön mukaisesti tämän valtion tunnustetun valvontaviranomaisen valvonnan alaisena.

Rahastojen vakuuspolitiikka

Aktia Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastot hyväksyvät OTC-johdannaisten vakuudeksi vain euromääräistä käteistä. Vakuuden tulee olla turvaava, ottaen huomioon kulloisenkin vastapuolen. Käteisvakuudet arvostetaan nimellisarvoonsa ja ne säilytetään rahastojen säilytysyhteisön hallussa sijoittamatta niitä uudelleen.

Osuudenomistajien yhdenvertainen kohtelu ja eturistiriidat

Rahastoyhtiö varmistaa osuudenomistajen yhdenvertaisen kohtelun hallinnoimissaan sijoitusrahastoissa noudattamalla rahastojen sääntöjä ja rahastoja koskevaa lainsäädäntöä eikä anna rahastoissa yksittäisille osuudenomistajille erityisasemaa. Rahastoyhtiö on vahvistanut eturistiriitatilanteiden käsittelyä koskevat periaatteet ja toimintatavat.

Vastuuriskien kattaminen

Rahastoyhtiöllä on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 6 luvun 4 §:n mukaiset riittävät omat lisävarat niiden vahinkojen korvaamiseksi, joista vaihtoehtorahastojen hoitaja on tämän lain mukaan vastuussa.

Tuotto-odotus ja riskit

Eri rahastojen tuotto-odotukset ja riskit poikkeavat toisistaan. Mitä suurempaan tuottoon pyrkii, sitä suurempaan riskiin on myös varauduttava. Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta. Rahasto-osuuden arvo voi nousta tai laskea ja sijoittaja voi menettää osan tai koko sijoittamansa pääoman. Kunkin rahaston avaintietoesitteessä on yksityiskohtaisempi kuvaus kunkin rahaston riskiprofiilista.

Miksi sijoittaa rahastoihin?

Rahastosijoittamiseen liittyy yksittäisen sijoittajan kannalta monia etuja:

Riskien hajautus
Sijoitusrahaston varat sijoitetaan useisiin eri kohteisiin, rahaston sijoituspolitiikasta riippuen eri aloille, eri maihin ja jopa eri mantereille. Täten jo pienilläkin sijoituksilla saavutetaan laaja riskien hajautus.

Suursijoittajan edut
Sijoitusrahasto käy kauppaa suurilla erillä, jolloin säästetään kaupankäyntikustannuksissa. Sijoitusrahastojen avulla sijoittaja pääsee myös sijoittamaan kohteisiin, jotka ovat yksityisille henkilöille vieraita tai joihin yksityishenkilön ei edes ole mahdollista sijoittaa, kuten esim. rahamarkkinasijoitukset.

Rahaston verottomuus
Sijoitusrahastot eivät ole verovelvollisia. Ne voivat käydä kauppaa ilman, että myyntivoittoja verotetaan. Rahastot eivät myöskään maksa lähdeveroa korkotuotoistaan. Näin rahastolle jää yksityissijoittajaan verrattuna enemmän varoja sijoitettavaksi uusiin kohteisiin kasvattamaan rahaston arvoa.

Vaivattomuus
Sijoittajan ei tarvitse itse aktiivisesti seurata markkinoita. Asiantuntevat salkunhoitajat seuraavat jatkuvasti arvopaperimarkkinoita ja etsivät mahdollisimman tuottavat sijoituskohteet osuudenomistajien puolesta. Salkunhoitajilla on sijoituspäätöstensä tueksi käytettävissään analyytikoiden tuottamaa ajankohtaista tietoa yrityksistä ja markkinoiden kehityksestä.

Likvidi sijoitusmuoto
Rahastosijoitus on helposti muutettavissa rahaksi. Tehdessään rahastosijoituksen sijoittaja ei sitoudu mihinkään määräaikaan, vaan voi halutessaan lunastaa (myydä) rahasto-osuutensa.

Valvonta
Kaikkien Aktia Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen säännöt on vahvistanut Suomen Finanssivalvonta ja Finanssivalvonta myös valvoo rahastojen sääntöjen noudattamista sekä Aktia Rahastoyhtiötä. Kaikkien Aktia Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen sääntöjen vahvistamisvaltio on Suomi.

Tuotto- vai kasvuosuudet?

Useimpia rahastojamme voit merkitä sekä tuotto- että kasvuosuuksina. Rahastojemme säännöissä on myös huomioitu mahdollisuus laskea liikkeeseen hallinnointipalkkioiltaan poikkeavia osuussarjoja (C-, D-, E-, F-, H- ja X-osuudet). Lisätietoja rahastojen osuussarjoista ja -lajeista sekä niihin liittyvistä palkkioista ja merkintäehdoista löytyy tämän esitteen sivuilta 10-11.

Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuden (A-, C- ja E-osuudet) omistajille vuosittain jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuotto-osuutena pyritään jakamaan 2-4 prosenttia Rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän mukaisesta rahasto-osuuden arvosta riippuen siitä, onko rahasto korko-, yhdistelmä- tai osakerahasto. Tuotto maksetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille tuotto-osuuden omistajille varsinaisen yhtiökokouspäivän rekisteritietojen mukaisesti, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön yhtiökokouksesta, joka on pidettävä maaliskuun loppuun mennessä. Kasvuosuuksille (B-, D-, F-, H- ja X-osuudet) ei makseta tuottoa, vaan tuotto vaikuttaa rahasto-osuuden arvoon.

Kasvuosuuksien arvo suhteessa tuotto-osuuksien arvoon määräytyy tuotto-osuuksille maksettujen tuottojen perusteella. Jokainen tuoton maksu kasvattaa suhdetta kasvuosuuksien ja tuotto-osuuksien välillä. Tuotto- ja kasvuosuuksien arvo on sama siihen asti kunnes tuottoa maksetaan ensimmäisen kerran. Tämän jälkeen tuotto-osuuksien arvoa muutetaan sille maksetun tuoton määrällä.

Alaikäisen tai muun vajaavaltaisen rahastotoimeksiannot ja rahastomerkintä tämän lukuun

Alaikäisen tai muun vajaavaltaisen varoilla voi merkitä sijoitusrahastojen rahasto-osuuksia, mikäli rahasto on joko rekisteröity Suomeen tai markkinoinnin aloittamisesta on ilmoitettu Finanssivalvonnalle. Erikoissijoitusrahastojen tai vaihtoehtorahastojen osuuksia voi merkitä alaikäisen tai muun vajaavaltaisen varoilla vain holhousviranomaisen luvalla. Rahaston nimestä selviää, mikäli rahasto on erikoissijoitusrahasto. Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimista yksityishenkilöille tarjolla olevista rahastoista erikoissijoitusrahastoja ovat Aktia Commodity ja Aktia Toimitilakiinteistöt.

Alaikäisen lakimääräisiä edunvalvojia ovat hänen huoltajansa, yleensä alaikäisen vanhemmat yhdessä. Mikäli alaikäisellä tai muulla vajaavaltaisella on useampi edunvalvoja, edunvalvojat tekevät päätökset alaikäisen tai muun vajaavaltaisen lukuun yhdessä ellei valtakirjalla ole toisin päätetty. Valmiin valtakirjalomakkeen saa merkintäpaikkoina toimivista pankkikonttoreista.

Rahasto-osuuksien arvon laskenta ja julkistaminen

Rahasto-osuuden arvo lasketaan ja julkaistaan jokaisena pankkipäivänä. Rahaston ja rahasto-osuuden arvo lasketaan sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisesti. Rahasto-osuuden arvoa voi seurata Aktian kotisivuilta, **www.aktia.fi**, arvonlaskun valmistuttua. Osuuden arvot toimitetaan lisäksi Suomen Sijoitustutkimus Oy:lle ja sitä kautta rahastotietoja julkaiseville tiedotusvälineille. Ajantasaiset tiedot Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien sijoitusrahastojen arvonlaskennassa mahdollisesti tapahtuneista virheistä on nähtävillä Aktia Rahastoyhtiö Oy:ssä sen aukioloaikoina.

Arvonlaskennan virherajat (per 31.12.2020)

Määriteltäessä arvonlaskentavirheen oleellisuutta jaetaan sijoitusrahastot eri luokkiin sijoitusrahaston vuotuisen volatiliteetin perusteella. Luokkia on neljä.

I luokka: sijoitusrahastot, joiden vuotuinen volatiliteetti on ≥ 10 %
II luokka: sijoitusrahastot, joiden vuotuinen volatiliteetti on ≥ 5 % ja < 10 %
III luokka: sijoitusrahastot, joiden vuotuinen volatiliteetti on > 2 % ja < 5 %
IV luokka: sijoitusrahastot, joiden vuotuinen volatiliteetti on ≤ 2 %

Olennaisena arvonlaskentavirheenä voidaan pitää ainakin sellaista virhettä, joka suuruudeltaan on:
≥ 0,5 % sijoitusrahaston arvosta luokkaan I kuuluvissa rahastoissa
≥ 0,3 % sijoitusrahaston arvosta luokkaan II kuuluvissa rahastoissa
≥ 0,2 % sijoitusrahaston arvosta luokkaan III kuuluvissa rahastoissa
≥ 0,1 % sijoitusrahaston arvosta luokkaan IV kuuluvissa rahastoissa

Finanssivalvonnan tulkinnan ja Rahastoyhtiön hallituksen päätöksen mukaan Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimiin sijoitusrahastoihin ja erikoissijoitusrahastoihin sovelletaan seuraavia olennaisen virheen rajoja:

Rahasto	Virheluokka	Olennaisen virheen raja rahaston arvosta
Aktia America	I	> 0,5 %
Aktia Capital	I	> 0,5 %
Aktia Emerging Market Equity Select	I	> 0,5 %
Aktia Eurooppa	I	> 0,5 %
Aktia Europe Small Cap	I	> 0,5 %
Aktia Global	I	> 0,5 %
Aktia Nordic	I	> 0,5 %
Aktia Nordic Micro Cap	I	> 0,5 %
Aktia Nordic Small Cap	I	> 0,5 %
Aktia Osakesalkku	I	> 0,5 %
Aktia Varainhoitosalkku 75	I	> 0,5 %
Aktia Commodity	II	> 0,3 %
Aktia Emerging Market Bond+	II	> 0,3 %
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+	II	> 0,3 %
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+	II	> 0,3 %
Aktia European High Yield Bond+	II	> 0,3 %
Aktia Secura	II	> 0,3 %
Aktia Varainhoitosalkku 25	II	> 0,3 %
Aktia Varainhoitosalkku 50	II	> 0,3 %
Aktia Corporate Bond+	III	> 0,2 %
Aktia Emerging Market Corporate Bond+	III	> 0,2 %
Aktia Government Bond+	III	> 0,2 %
Aktia Korkosalkku	III	> 0,2 %
Aktia Solida	III	> 0,2 %
Aktia Lyhyt Yrityskorko+	IV	> 0,1 %

6.8.2021 voimassa olevat verosäädökset

Selvitys rahasto-osuudenomistajan verotuksesta

Rahastosäästäjänä voit saada luovutusvoittoa luopuessasi rahasto-osuuksista lunastuksen yhteydessä. Luovutusvoitto on lunastushinnan ja merkintähinnan erotus. Lunastushinnasta voi vähentää voiton hankkimiseen liittyvät kulut, kuten merkintä- ja lunastuspalkkiot. Rahasto-osuuksiesi arvo voi myös laskea. Mikäli tällöin luovut rahasto-osuuksistasi, sinulle muodostuu luovutustappiota. Rahasto-osuuksille voidaan myös maksaa verotettavaa vuotuista tuottoa, mikäli olet merkinnyt tuotto-osuuksia.

1. Rahastojen tuotot verotetaan pääomatuloina

Vuotuinen tuotto sekä rahasto-osuuden lunastuksen yhteydessä mahdollisesti syntyvä luovutusvoitto ovat pääomatuloja, joista rahasto-osuudenomistajalta peritään 30 prosentin vero. Yli 30 000 euron pääomatuloista veroprosentti on 34 %.

Rahastot itse ovat veroista vapautettuja yhteisöjä eivätkä ne maksa veroa saamistaan korkotuloista eivätkä luovutusvoitoistaan.

2. Ennakonpidätys

Tuotto-osuuksille kertyvästä vuotuisesta tuotosta rahastoyhtiö perii veron tuotonmaksun yhteydessä suoraan ennakonpidätyksenä mikäli suoritus ylittää 20 euroa. Rahasto-osuuksien lunastuksesta syntyvistä luovutusvoitoista ei peritä ennakonpidätystä.

3. Luovutusvoitto ja sen laskeminen

Rahastoyhtiö ilmoittaa veroviranomaiselle vuoden lopun Suomeen rekisteröityjen rahastojen ja sen markkinoimien muiden ulkomaisten rahastoyhtiöiden rahastojen rahasto-osuuksien omistustiedot ja vuoden aikana tehdyt rahasto-osuuksien lunastukset sekä tuotto-osuudenomistajille maksetut tuotot. Sen lisäksi rahastoyhtiö ilmoittaa tiedot lunastettujen rahasto-osuuksien hankintahinnoista ja hankinta-ajankodista sekä merkintöjen ja lunastuksien yhteydessä perityistä kuluista (merkintä-, lunastus- ja vaihtopalkkiot) siltä osin kuin nämä tiedot ovat rahastoyhtiöllä. Näitä tietoja voidaan Suomen veroviranomaisen toimesta lähettää muiden maiden veroviranomaisille perustuen kulloinkin voimassa olevaan Suomen lainsäädäntöön. Luovutusvoitto tai –tappio lasketaan vähentämällä lunastushinnasta (myyntihinta) omaisuuden todellinen hankintahinta (ostohinta) ja luovutuksesta aiheutuneet kulut tai hankintameno-olettama. Hankintameno-olettama, jota on mahdollista aina käyttää, on 20 % lunastushinnasta. Yli 10 vuotta omistetuista rahasto-osuuksista voi hankintameno-olettamana käyttää 40 % lunastushinnasta. Hankintameno-olettaman lisäksi ei enää saa vähentää todellista ostohintaa ja kuluja, vaan hankintameno-olettama on vaihtoehto todellisille kuluille.

Luonnollisen henkilön tai kuolinpesän saama omaisuuden luovutusvoitto ei ole veronalaista tuloa, jos verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut luovutushinnat ovat enintään 1 000 euroa. Luovutushintojen määrää laskettaessa ei oteta huomioon tavanomaisen koti-irtaimiston luovutuksesta tai erikseen verovapaaksi säädetyistä luovutuksista saatuja luovutushintoja.

4. Luovutustappioiden vähentäminen

Lunastuksen yhteydessä syntyneen mahdollisen luovutustappion voi vähentää verovuoden ja sitä seuraavan viiden vuoden aikana saatujen myyntivoittojen lisäksi muista pääomatuloista. Luovutustappiot vähennetään ensisijaisesti myyntivoitoista ja ylimenevä osa muista pääomatuloista. Tappiot eivät ole vähennyskelpoisia, jos verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut luovutushinnat ovat enintään 1 000 euroa ja verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut hankintamenot ovat enintään 1 000 euroa. Luovutushintojen ja hankintamenojen määrää laskettaessa ei oteta huomioon tavanomaisen koti-irtaimiston luovutuksesta tai erikseen verovapaaksi säädetyistä luovutuksista saatuja luovutushintoja eikä näillä luovutuksilla luovutetun omaisuuden hankintamenoja.

5. Esitäytetty veroilmoitus

Verohallinto lähettää automaattisesti kaikille verovelvollisille esitäytetyn veroilmoituksen. Saatuasi esitäytetyn veroilmoituksen, sinun tulee tarkistaa ilmoituksesi sekä mahdollisesti täydentää sitä. Sinun tulee itse ilmoittaa esitäytetyltä veroilmoitukseltasi mahdollisesti puuttuvista tiedoista kuten puuttuvista omaisuuseristä tai niissä tapahtuneista muutoksista.

6. Lahjavero

Suomessa voi merkitä rahasto-osuuksia toisen lukuun tai lahjoittaa rahasto-osuuksia toiselle ilman lahjaveroa, jos lahjojen arvo on 4 999 euroa tai alle kolmen vuoden aikana samalta lahjanantajalta.

Lahjana saadun omaisuuden hankintahintana lahjansaajan verotuksessa on pääsääntöisesti lahjan lahjaverotettava arvo eli omaisuuden arvo lahjoitushetkellä. Tämän hinnan saa lahjansaaja vähentää hankintahintanaan, kun myydään lahjana saatua omaisuutta. Jos lahjansaaja myy saamansa omaisuuden ennen kuin lahjoituksesta on kulunut yksi vuosi, joutuu lahjansaaja käyttämään kuitenkin hankintamenona lahjanantajan hankintamenoa.

Saataessa rahasto-osuuksia lahjana toiselta henkilöltä (joko yksittäisinä merkintöinä tai kuukausisäästöinä) voi lahjaveroilmoituksen tehdä, vaikka verotettavan lahjan raja ei ylittyisi. Jos lahjansaaja myöhemmin myy rahasto-osuudet, on hänellä silloin helposti käytettävissä hankintahintana lahjaverotuksessa vahvistettu verotusarvo. Rahasto-osuuksille on kuitenkin määritettävissä selvä ja riidaton arvo, joten verovapaasta rahastolahjasta ei välttämättä ole tarkoituksenmukaista tehdä lahjaveroilmoitusta vain luovutusvoiton verotusta varten. Hankintamenoksi on verottajan ohjeiden mukaan mahdollista hyväksyä se arvo, joka lahjaverotuksessa olisi tullut määrättäväksi. Tämän osoittamiseksi on säilytettävä vuosittaiset rahastotapahtumaluettelot ja lisäksi merkintälomake tai rahastosäästösopimus, jotta lahjansaaja voi tarvittaessa osoittaa verottajalle, kuka on ollut verovapaan lahjan antaja ja mikä on ollut lahjojen arvo.

Lahjasta, josta on maksettava lahjavero (arvo vähintään 5 000 euroa kolmen vuoden aikana samalta lahjanantajalta), on lahjansaajan tehtävä lahjaveroilmoitus. Lahjaveroilmoituksen tekee lahjansaaja lahjanantajan kotikunnan verotoimistolle kolmen kuukauden sisällä lahjan saamisesta. Lahjansaajan ollessa alaikäinen lahjansaajan edunvalvojat tekevät lahjaveroilmoituksen lahjansaajan puolesta.

7. Suomessa rajoitetusti verovelvollinen

Suomessa rajoitetusti verovelvollisen saamaan rahaston tuottoon sovelletaan lähdeverolakia. Lähdeveron suuruus on 30 prosenttia, ellei kyseisten maiden välisessä verosopimuksissa ole sovittu alemmasta verokannasta. Rahastoyhtiö pidättää Rahaston maksamasta vuotuisesta tuotosta mahdollisen lähdeveron. Luovutusvoitto verotetaan saajan asuinvaltiossa.

Lisätietoa rahastojen riskeistä

Eri tyyppisiin rahastoihin liittyy erilaisia riskejä. Kunkin rahaston oleellisimmat riskit on mainittu rahaston avaintietoesitteessä kohdassa ”Rahaston riskiprofiili” mutta rahastoon voi kohdistua myös muita alla mainittuja riskejä. Rahastojen kokonaisriskiä seurataan päivittäin VaR-menetelmän avulla (CESR/107-788). Alla tarkemmat kuvaukset kustakin riskistä.

Luottoriski
Luottoriski liittyy erityisesti korkosijoituksiin sekä vakioimattomiin johdannaissopimuksiin (OTC). Vakioimattomiin johdannaissopimuksiin (OTC) liittyvää vastapuolen luottoriskiä voidaan hallinnoida vakuusjärjestelyillä. Luottoriski kuvaa tilannetta, jossa esim. korkopaperin liikkeeseenlaskenut taho ei kykene suoriutumaan velan takaisinmaksusta sovitulla tavalla. Luottoriskin madaltamiseksi rahastolla voi olla erilaisia sijoitusvaatimuksia, kuten että sijoituksia ei saa tehdä sellaisten tahojen liikkeeseenlaskemiin tai takaamiin korkopapereihin, joiden luottoluokitus on huonompi kuin ”Investment Grade” (huonompi kuin Standard & Poors BBB- -luottokelpoisuusluokitus tai vastaava). Myös muutokset poliittisessa rakeenteessa voivat vaikuttaa luottoriskiin. Luottoriskilisä kuvaa sitä korkoeroa, jonka liikkeeseenlaskija joutuu maksamaan suhteessa markkinoiden tulkitsemaan riskittömään korkoon. Muutokset luottoriskilisässä vaikuttavat yleensä käänteisesti rahaston arvoon. Näin ollen luottoriskilisän nousu vaikuttaa negatiivisesti sijoituskohteen nykyarvoon ja vastavasti luottoriskilisän lasku vaikuttaa positiivisesti sijoituskohteiden nykyarvoon.

Valuuttariski
Sijoituksiin, jotka ovat muussa valuutassa kuin euroissa, liittyy valuuttariski, eli tilanne jossa sijoituksen valuutan arvo heikkenee suhteessa euroon ja sijoituksen arvo laskee. Valuutta voi myös vahvistua suhteessa euroon, mikä nostaa sijoituksen arvoa.

Markkina-alueriski
Tietylle maantieteelliselle alueelle sijoittavaan rahastoon liittyy markkina-alueriski, eli tilanne, jossa koko maantieteellinen alue taantuu, mikä heijastuu kielteisesti rahaston tekemiin sijoituksiin. Koska rahaston on sääntöjen mukaan sijoitettava varansa kyseiselle alueelle, ei salkunhoitaja voi siirtää varoja muualle taantuman ajaksi.

Korkoriski
Korkorahastoihin liittyy korkoriski eli tilanne, jossa korkotaso muuttuu epäsuotuisaan suuntaan. Pitkän koron rahastoissa korkoriski heijastuu usein niin, että korkotason noustessa rahaston korkosijoitusten arvo laskee. Päinvastaisessa tilanteessa, eli korkotason laskiessa rahaston korkosijoitusten arvo taas nousee.

Markkinariski
Markkinariskillä tarkoitetaan yleisen kurssikehityksen vaikutusta yksittäisen arvopaperin kurssiin. Markkinariski voi vaikuttaa esimerkiksi eri toimialojen yrityksiin hyvin eri tavoin.

Toimialariski
Tietylle toimialalle sijoittavaan rahastoon liittyy toimialariski, eli tilanne jossa koko toimiala taantuu, mikä heijastuu kielteisesti rahaston tekemiin sijoituksiin. Koska rahaston on sääntöjen mukaan sijoitettava varansa kyseiselle toimialalle, ei salkunhoitaja voi siirtää varoja muualle taantuman ajaksi.

Osakeriski
Osakkeisiin sijoittaviin rahastoihin liittyy osakeriski, jossa osakehintojen heilahtelut vaikuttavat rahaston arvoon. Yksittäisten osakkeiden hinnanvaihtelut voivat olla hyvinkin voimakkaita. Osakeriskiä pyritään pienentämään hajauttamalla sijoitukset eri yritysten osakkeisiin, eri toimialoille ja jopa eri maanosiin. Mitä kapeammalle alueelle sijoitetaan, esim. yksittäiseen maahan tai yksittäiselle toimialalle, sitä suurempi on rahaston osakeriski.

Säilytys- ja selvitysriski
Selvitysriskillä tarkoitetaan riskiä menetyksestä, joka johtuu siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli selvitystilanteessa ei toimi ennalta sovittujen ehtojen mukaisesti siitä huolimatta, että toinen sopijapuoli on toiminut sopimuksen mukaisesti. Riski voi toteutua, jos vastapuoli sopimuksen vastaisesti toimittaa arvopaperin tai maksun myöhässä tai muuten esim. vakioimattomiin johdannaissopimuksiin (OTC) liittyen toimii vastoin sovittua tapaa. Säilytysriskillä tarkoitetaan riskiä, että ulkomaisen arvopaperin paikallisen alisäilyttäjän hallussa olevat varat menetetään kokonaan tai osittain tämän huolimattoman tai petollisen toiminnan, maksukyvyttömyyden tai muun syyn perusteella. Toimintatapojen eroista johtuen on selvitys- ja säilytysriskien toteutumisen todennäköisyys suurempi arvopaperitransaktioissa, joissa vastapuoli toimii kehittyvien maiden paikallisilla arvopaperimarkkinoilla kuin vastaavissa transaktioissa kehittyneillä markkinoilla.

Poliittinen riski
Poliittinen riski saattaa realisoitua markkinariskinä. Esimerkkejä tällaisista poliittisista riskeistä ovat esimerkiksi sodat tai muut ennalta odottamattomat muutokset jonkun markkina-alueen talouspoliitikassa tai poliittisessa ympäristössä, jotka voivat vaikuttaa rahaston sijoituskohteena olevien arvopapereiden hintoihin. Myös markkinoille voi sisältyä poliittista riskiä, jolloin riski voi ilmetä esimerkiksi valuuttasäännöstelynä tai varojen kotiuttamisen vaikeutumisena. Tämän tyyppiset asiat voivat myös vaikuttaa sijoituskohteena olevien arvopapereiden hintohin.

Likviditeettiriski
Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että rahaston sijoituskohteena olevia arvopapereita ei pystytä muuttamaan käteiseksi sunnitellussa aikataulussa ja/tai kohtuullisena pidettävään hintaan. Jos arvopaperilla ei aktiivisesti käydä kauppaa tai kaupankäynnin volyymi on pientä, on likviditeettiriski korkea. Jos tällaisessa tilanteessa toteutetaan arvopaperikauppa, voi sillä olla vaikutusta sijoituksen arvoon. Likviditeettiriski voi toteutua myös jos markkinapaikan toimintakatkos estää arvopaperikaupan.

Johdannaisriski
Mikäli rahasto käyttää johdannaisia sijoitustoiminnassaan, voi se vaikuttaa rahaston riskitasoon. Johdannaisriski voi tarkoittaa esimerkiksi kohonneita säilytys- ja selvitys- tai operatiivisia riskejä.

Operatiivinen riski
Operatiivisillä riskeillä tarkoitetaan sitä riskiä, joka aiheutuu ulkopuolisista tekijöistä tai toimintatapojen, henkilöstön tai tietojärjestelmien puutteellisesta toiminnasta.

Force Majeure -riski
Force Majeure -riskillä tarkoitetaan sopimuksen osapuolista riippumattomia tapahtumia, jotka ennalta arvaamatta aiheuttavat ylivoimaisia seurauksia toiminnan jatkuvuuteen. Esimerkkejä tällaisista riskeistä voivat olla luonnonkatastrofit, yleislakot, liikekannallepanot ja sodat. Toteutuessaan voi tällaisella riskillä olla merkittävä vaikutus sijoituskohteiden hintoihin ja mahdollisuuksiin käydä niillä kauppaa sekä rahaston toimeksiantojen toteuttamismahdollisuuksiin.

Tyyliriski
Tyyliriskillä tarkoitetaan rahaston sijoitustyylin vaikutusta rahaston arvonkehitykseen. Esim. vain pienyhtiöiden osakkeisiin sijoittavan rahaston arvonkehitys voi poiketa merkittävästi arvopaperimarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.

Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen vastuullisen sijoittamisen periaatteet

Aktialla on vuodesta 2006 lähtien käytössä vastuullisen sijoittamisen periaatteet. Periaatteita noudatetaan Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen sijoituskohteiden valinnassa. Viimeksi päivitetyt periaatteet ovat tulleet voimaan 10.3.2021. Periaatteidemme taustalla on näkemys, että vastuullisesti ja kestävien normien mukaisesti toimivat sijoituskohteet ovat pitkällä aikavälillä kannattavampia ja niillä on parempi riskiprofiili kuin sijoituskohteet, jotka eivät toimi vastuullisesti. Samalla vastuullinen sijoittaminen merkitsee meille sitä, että pyrimme saavuttamaan mahdollisimman hyvän tuoton valitulla riskitasolla. Vastuullisella sijoittamisella tarkoitamme kaikkia toimenpiteitä, joilla ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä tekijöitä (ns. ESG tekijät) huomioidaan. Aktialla on myös erilliset omistajaohjauksen periaatteet, joita noudatetaan kaikessa sijoitustoiminnassa sekä erilliset koko konsernin kattavat ilmastoperiaatteet. Tapa, jolla vastuullisuutta sovelletaan käytännössä, vaihtelee jonkin verran omaisuusluokkien välillä, mutta lähtökohdat ovat omaisuusluokasta riippumatta samat.

Menetelmämme periaatteiden toteuttamiseen ovat poissulkeminen, vastuullisuustekijöiden huomiointi (ESG integraatio), normiperusteinen seulonta sekä aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen. Pyrimme myös muodostamaan mahdollisimman hyvän käsityksen sijoituskohteiden yhteiskunnallisista vaikutuksista. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissamme olemme erikseen kuvanneet, miten vastuullinen sijoittaminen käytännössä tapahtuu kolmannen osapuolen rahastovalinnassa, vaihtoehtoisissa rahastomuotoisissa sijoitusratkaisuissa, infrastruktuurisijoituksissa sekä kiinteistösijoituksissa.

Omien periaatteidemme lisäksi Aktia on allekirjoittanut YK:n tukemat vastuullisen sijoittamisen periaatteet (Principles of Responsible Investment – PRI), on jäsen suomalaisessa vastuullista sijoittamista edistävässä järjestössä FINSIF (Finland's Sustainable Investment Forum), ja on CDP:n ilmastonmuutos-, vesi ja metsäaloitteiden sekä Climate Action 100+ ilmastonmuutosaloitteen allekirjoittaja. Aktia on myös AIMA:n (Alternative Investment Management Association), SBAI:n (Standards Board for Alternative Investments) sekä Green Building Council Finlandin jäsen. Lisätietoa vastuullisesta sijoittamisesta Aktiassa löytyy verkkosivulta osoitteesta **www.aktia.fi/fi/vastuullinen-sijoittaminen.**

Kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistaminen ja huomioiminen Aktia-konsernin sijoitustoiminnassa ja -neuvonnassa.

Tämän esitteen kohteena olevia ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä kestäviä ominaisuuksia edistäviä tuotteita ovat seuraavassa taulukossa esitellyt tuotteet. Rahastojen rahastot saattavat sisältää Aktian rahastojen lisäksi kolmannen osapuolen rahastoja, jolloin ominaisuudet voivat vaihdella ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien kestävien ominaisuuksien edistämisen osalta ajan kuluessa.

Tuotteille on nimetty vertailuindeksi, mutta indeksi ei ole kestäviä ominaisuuksia sisältävä ja sijoituksia ei tehdä suhteessa valittuun indeksiin. Kyseiset kestävät ominaisuudet ovat toteutuneet odotusten mukaisesti. Seuraamme tuloksia kestävien ominaisuuksien osalta säännöllisesti.

Otamme sijoituksia koskevassa päätöksentekoprosessissa sekä sijoitus- ja vakuutusneuvonnassa huomioon kestävyysriskit sekä -tekijät. Vastuullisen sijoittamisen suuntaviivat Aktiassa on kuvattu Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteissa. Näissä periaatteissa kuvataan Aktian lähestymistapa vastuulliseen sijoittamiseen, vastuullisen sijoittamisen organisaatiota, raportointia sekä pääasiallisia menetelmiä periaatteiden toteuttamiselle.

Arviomenetelminä Aktialla on käytössä sekä omia että ulkopuolisten palveluntarjoajien kehittämiä työkaluja, joiden avulla pystytään tunnistamaan ja tarkastelemaan monipuolisesti eri kestävyysriskejä ja -tekijöitä sijoituksia koskevassa päätöksentekoprosessissa. Näitä työkaluja hyödynnetään osana päätöksentekoprosessia myös kestävyysriskien ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten tunnistamiseksi ennen sijoituspäätöksiä, niiden raportoimiseksi sijoitusten jälkeen. Tietoja kestävyysriskeistä ja -tekijöistä huomioidaan osana tuotetarjoamaa

Tuote	Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä kestäviä ominaisuuksia valintaprosessinsa kautta edistävä tuote
Aktia America	x
Aktia Capital	x
Aktia Corporate Bond+	x
Aktia Emerging Market Bond+	x
Aktia Emerging Market Equity Select	x
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+	x
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+	x
Aktia Eurooppa	x
Aktia Europe Small Cap	x
Aktia European High Yield Corporate Bond+	x
Aktia Global	x
Aktia Government Bond+	x
Aktia Lyhyt Yrityskorko+	x
Aktia Nordic	x
Aktia Nordic Micro Cap	x
Aktia Nordic Small Cap	x
Aktia Secura	x
Aktia Solida	x

ja ylläpidetään sekä päivitetään säännöllisesti sekä osana materiaalejamme ja raporttejamme koskien sijoitus- ja vakuutusneuvontaa. Käytetyt menetelmät ja työkalut näiden riskien tunnistamiseen vaihtelevat omaisuusluokasta riippuen sekä kulloinkin voimassa olevien kestävyysriskien sääntelyn määritelmien mukaan. Kestävyysriskien huomioimiseen vaikuttaa myös kyseisen sijoitussalkun sijoitushorisontti, tavoitteet sekä muu salkun sijoitusuniversumia koskeva sääntely.

Tietolähteenä käytössämme on omien työkalujemme lisäksi esimerkiksi ISS ESG:n ilmastoriskianalyysi ja yrityskohtaiset ESG-arviot sekä -analyysit. Muiden sijoituskohteiden kuin yritysten kohdalla käytetään ESG-analyysiä muista lähteistä. Arviomme mukaan meillä on hyvät edellytykset tunnistaa, huomioida ja hallita kestävyysriskejä sijoitussalkuissamme, eikä yksittäisillä toteutuneilla kestävyysriskeillä odoteta olevan merkittävää negatiivista vaikutusta tuottoon.

Kestävyysriskillä tarkoitetaan tässä yhteydessä ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen olennainen vaikutus. Kestävyystekijöillä tarkoitetaan tässä yhteydessä ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä seikkoja. Aktia-konsernin palkka- ja palkkiopolitiikka huomioi kestävyysriskien integraation KPI-mittareiden kautta ja että esimiehet huomioivat nämä vastuullisuudesta, mukaan lukien kestävyysriskit, päättävien työntekijöiden tavoitteissa, kehityskeskusteluissa ja palkitsemisessa. Tiedot pääasiallisista haitallisista kestävyysvaikutuksista sijoitustuotteisiimme ovat saatavilla määräaikaiskatsauksissamme tiedonantoasetuksen mukaisessa aikataulussa. Lisätietoa koskien lausuntoamme kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta Aktia-konsernin sijoitustoiminnassa ja -neuvonnassa löytyy osoitteessa www.aktia.fi ja palkitsemispolitiikastamme osoitteesta www.aktia.com.

Omistajaohjaus

Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallitus on 21.10.2020 vahvistanut Aktian omistajaohjauksen periaatteet. Nämä periaatteet on laadittu osakesijoituksiin sekä yrityslainasijoituksiin liittyvien oikeuksien ja omistajuuden suuntaviivoiksi. Periaatteet noudattavat soveltuvaa sääntelyä sekä alan suosituksia omistajaohjauksesta. Periaatteissa määritellään omistajaohjauksen tavoite, yhtiöiden hallintoa koskevat odotukset, menettelytavat yhtiöiden toiminnan seuraamiseksi sijoitusstrategian kannalta merkityksellisissä asioissa, menettelytavat äänioikeuden tai muiden oikeuksien käyttämiseksi sekä kuvaus vuoropuhelusta Aktian ja sen sijoituskohteina olevien pörssiyhtiöiden kanssa.

Aktia pyrkii vaikuttamaan osakesijoitusten hallintoon ja toimintaperiaatteisiin sen hallinnoimien rahastojen ja sijoitussalkkujen pitkän aikavälin arvonkehitystä tukevalla tavalla. Omistajaohjaus on tekijä, jolla voidaan edistää sijoituskohteina olevien yhtiöiden hyvää hallintoa, sekä edistää edellytyksiä sijoituskohteiden tai sijoitussalkkujen hyvään pitkän aikavälin tuottokehitykseen. Sijoitusrahastojen osalta laki velvoittaa omaisuudenhoitajaa aina ajattelemaan rahasto-osuudenomistajien etuja. Aktian rahastojen osalta omistajaohjauksen tavoitteena on pyrkimys valvoa osuudenomistajien yhteisiä omistajaetuja pitkällä tähtäimellä sellaisissa yhtiöissä, joissa rahastojen omistusosuus on merkittävä. Rahastojen omistusosuutta yksittäisissä yhtiöissä rajoittavat sijoitusrahastolain määräykset rahastojen sijoitusrajoista. Periaatteissa kannustetaan myös pörssiyhtiöitä soveltamaan raportoinnissaan soveltuvalla tavalla esimerkiksi TCFD-raportointisuositusta sekä raportoimaan hiilidioksidipäästöistään.

Aktia julkaisee vuosittain internetsivuillaan selvityksen omistajaohjauksen periaatteiden toteutumisesta. Lisäksi sijoitusrahastojen puolivuotiskatsauksissa ja toimintakertomuksissa esitetään tiedot siitä, miten sijoitusrahastolle kuuluvaa äänioikeutta on katsauskaudella käytetty.

Lisätietoa Aktian omistajaohjauksen periaatteista löytyy verkkosivulta osoitteesta **www.aktia.fi/fi/vastuullinen-sijoittaminen**.

Rahastojemme esittely

Osake- ja yhdistelmärahastomme

Rahasto	Sijoitussuuntaus	Rahasto sopii sijoittajalle, jonka riskinsietokyky on
Aktia America	Rahasto sijoittaa amerikkalaisten ja kanadalaisten yhtiöiden osakkeisiin.	Erittäin korkea
Aktia Capital	Rahasto sijoittaa varansa kotimaisten yhtiöiden osakkeisiin.	Erittäin korkea
Aktia Eurooppa	Rahasto sijoittaa sekä pieniin että suuriin yrityksiin Euroopan osakemarkkinoilla.	Erittäin korkea
Aktia Europe Small Cap	Rahasto sijoittaa eurooppalaisiin pieniin ja keskisuuriin yrityksiin, joiden markkina-arvo sijoitushetkellä on alle 6 miljardia euroa.	Erittäin korkea
Aktia Emerging Market Equity Select	Syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna sijoitusrahastoon JPM Emerging Markets Opportunities.	Erittäin korkea
Aktia Global	Rahasto sijoittaa varansa globaaleille osakemarkkinoille.	Erittäin korkea
Aktia Nordic	Rahasto sijoittaa pohjoismaisten yritysten osakkeisiin.	Erittäin korkea
Aktia Nordic Micro Cap	Rahasto sijoittaa pohjoismaisiin pieniin yrityksiin, joiden markkina-arvo sijoitushetkellä on alle 500 milj. euroa.	Erittäin korkea
Aktia Nordic Small Cap	Rahasto sijoittaa pohjoismaisiin pieniin ja keskisuuriin yrityksiin, joiden markkina-arvo sijoitushetkellä on alle 3 miljardia euroa.	Erittäin korkea
Aktia Osakesalkku	Rahastojen rahasto, joka sijoittaa varansa globaaleille osakemarkkinoille.	Korkea
Aktia Secura	Osakepainoitteinen yhdistelmärahasto, jonka varoista 50 % normaalitilanteessa sijoitetaan osakkeisiin. Suurin sallittu osakepaino on 80 %.	Korkea
Aktia Solida	Korkoinstrumenttipainotteinen yhdistelmärahasto, jonka varat normaalitilanteessa sijoitetaan 45 % lyhyisiin korkoinstrumentteihin, 45 % pitkiin korkoinstrumentteihin ja 10 % osakkeisiin. Korkein sallittu osakepaino on 20 %.	Maltillinen
Aktia Varainhoitosalkku 25	Rahastojen rahasto, joka sijoittaa varansa globaalisti korko- ja osakemarkkinoille. Neutraalitilanteessa 75 % rahaston varoista on sijoitettuna korkomarkkinoille ja 25 % osakemarkkinoille.	Maltillinen
Aktia Varainhoitosalkku 50	Rahastojen rahasto, joka sijoittaa varansa globaalisti korko- ja osakemarkkinoille. Neutraalitilanteessa 50 % rahaston varoista on sijoitettuna korkomarkkinoille ja 50 % osakemarkkinoille.	Korkea
Aktia Varainhoitosalkku 75	Rahastojen rahasto, joka sijoittaa varansa korko- ja osakemarkkinoille. Neutraalitilanteessa 25 % rahaston varoista on sijoitettuna korkomarkkinoille ja 75 % osakemarkkinoille.	Korkea

Korkorahastomme

Rahasto	Sijoitussuuntaus	Rahasto sopii sijoittajalle, jonka riskinsietokyky on
Aktia Corporate Bond+	Rahasto keskittyy pienen luottoriskin Investment grade -yrityslainoihin, joiden luottoluokitus on minimissään BBB- (S&P ja Fitch) ja/tai Baa3 (Moodys). Rahastossa voi sääntöjen puitteissa kuitenkin olla myös luottoluokittelemattomia lainoja ja High yield -lainoja.	Maltillinen
Aktia Emerging Market Bond+	Rahasto sijoittaa pääsääntöisesti kehittyvien maiden valtioiden liikkeeseenlaskemiin USD- ja euromääräisiin joukkovelkakirjoihin suojautuen täysimääräisesti USD-valuuttariskiltä.	Korkea
Aktia Emerging Market Corporate Bond+	Rahasto sijoittaa pääsääntöisesti kehittyvien maiden yritysten liikkeeseenlaskemiin USD- ja euromääräisiin joukkovelkakirjoihin ja rahamarkkinainstrumentteihin. Rahasto suojaa muihin kuin euromääräisiin sijoituksiin liittyvän valuuttariskin.	Maltillinen
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+	Rahasto sijoittaa pääsääntöisesti kehittyvien maiden valtioiden liikkeeseen laskemiin paikallisen valuutan joukkovelkakirjoihin.	Korkea
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+	Rahasto sijoittaa pääsääntöisesti kehittyvien maiden valtioiden paikallisessa valuutassa liikkeeseen laskemiin tai takaamiin joukkovelkakirjoihin ja rahamarkkinainstrumentteihin. Sijoitukset tehdään pääosin perinteisten kehittyvien valtioiden ulkopuolelle, joten sijoituskohteiden luottoluokitus on useimmiten heikompi kuin keskimääräinen luottoluokitus perinteisillä kehittyvillä markkinoilla.	Korkea
Aktia European High Yield Bond+	Rahasto sijoittaa pääasiallisesti eurooppalaisten pankkien ja yritysten liikkeeseenlaskemiin, korkean luottoriskin korkotuotteisiin. Vähintään 75 % varoista sijoitetaan kohteisiin tai liikkeeseenlaskijoihin, jotka omaavat matalamman luottoluokituksen. Lisäksi enintään 20 % sijoituksista voidaan tehdä korkotuotteisiin, joilla ei ole luottoluokitusta.	Korkea
Aktia Government Bond+	Rahasto sijoittaa varansa pääsääntöisesti euromääräisiin eurooppalaisten valtioiden liikkeeseenlaskemiin tai takaamiin joukkovelkakirjoihin sekä vakuudellisiin arvopaperistettuihin joukkovelkakirjoihin, eli ns. vakuudellisiin lainoihin (covered bonds).	Maltillinen
Aktia Korkosalkku (ent. Aktia Bond Allocation)	Rahastojen rahasto, joka sijoittaa globaalisti eri korko-omaisuusluokkiin. Rahasto voi sijoittaa varansa Aktia Rahastoyhtiön sekä toisten rahastoyhtiöiden hallinnoimiin sijoitusrahastoihin.	Maltillinen
Aktia Lyhyt Yrityskorko + (ent. Aktia Likvida+)	Lyhyen koron rahasto, joka sijoittaa pääsääntöisesti euromääräisiin, yritysten liikkeeseenlaskemiin velkainstrumentteihin. Rahasto voi sijoittaa myös muiden liikkeeseenlaskijoiden, kuten valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen liikkeeseenlaskemiin velkainstrumentteihin.	Matala

Vaihtoehtoiset rahastomme

Rahasto	Sijoitussuuntaus	Rahasto sopii sijoittajalle, jonka riskinsietokyky on
Aktia Commodity	Rahastojen rahasto, joka sijoittaa hyödykkeisiin ja hyödykkeistä riippuvaisiin sijoituskohteisiin. Rahasto voi sijoittaa varansa kotimaisiin ja ulkomaisiin rahasto-osuuksiin.	Korkea

Rahaston viralliseen sijoituspolitiikkaan voi tutustua rahaston avaintietoesitteessä.

Rahastosijoituksen arvo heilahtelee aina, riippumatta siitä minkä tyyppiseen rahastoon sijottaja sijoittaa. Näin ollen sijottajan on hyväksyttävä, että rahastosijottamiseen liittyy aina riski siitä, ettei sijoittaja saa takaisin sijoittamaansa pääomaa. Mitä suurempi tuottopotentiaali rahastoon liittyy, sitä suuremmat ovat myös arvonmuutokset.

Osake- ja yhdistelmärahastojemme voimassa olevat kulut

Rahasto ja osuussarjat	Minimimerkintä [2]	Merkintä-palkkio [3]	Lunastus-palkkio [3]	Rahaston vaihto	Hallinnointipalkkio (sis. säilytyspalkkion) p.a.	Päivän kurssia sovelletaan toimeksiantoihin jotka saapuvat
Aktia America/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,85 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Capital/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,83 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Emerging Market Equity Select/ A ja B **)	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,30 %[1]	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Eurooppa/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,87 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Europe Small Cap/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,99 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Europe Small Cap/ C ja D	1 000 000 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,16 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Global/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,87 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Nordic/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,86 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Nordic/ X	5 000 000 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,96 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Nordic Micro Cap/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,99 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Nordic Micro Cap/ C ja D	1 000 000 euroa	1,0 %	1,0 %****)	0,5 %****)	1,36 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Nordic Small Cap/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,99 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Nordic Small Cap/ C ja D	1 000 000 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,16 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Osakesalkku/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,70 %[1]	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Secura/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,87 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Secura/ E ja F	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	2,18 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Solida/ A ja B	50 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	1,05 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Varainhoitosalkku 25/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,70 %[1]	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Varainhoitosalkku 50/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,70 %[1]	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Varainhoitosalkku 75/ A ja B	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,70 %[1]	pankkipäivinä ennen klo 15:00

Korkorahastojemme voimassa olevat kulut

Rahasto ja osuussarjat	Minimimerkintä [2]	Merkintä-palkkio [3]	Lunastus-palkkio [3]	Rahaston vaihto	Hallinnointipalkkio (sis. säilytyspalkkion) p.a.	Päivän kurssia sovelletaan toimeksiantoihin jotka saapuvat
Aktia Corporate Bond+/ A ja B	50 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,65 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Corporate Bond+/ C ja D	1 000 000 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,38 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Corporate Bond+/ X	5 000 000 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,345 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Bond+/ A ja B	50 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,90 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Bond+/ C ja D	1 000 000 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,60 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Bond+/ X	5 000 000 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,485 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Corporate Bond+/ A ja B	50 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	1,10 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Corporate Bond+/ C ja D	1 000 000 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,75 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Bond+/ A ja B	50 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	1,20 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Bond+/ C ja D	1 000 000 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,80 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Bond+/ H	50 000 000 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,54 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Bond+/ X	5 000 000 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,635 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Frontier Bond+/ A ja B	50 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	1,49 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Frontier Bond+/ C ja D	1 000 000 euroa	0,5 %***)	0,5 %*****)	0,5 %*****)	0,99 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Frontier Bond+/ H	50 000 000 euroa	0,5 %***)	0,5 %*****)	0,5 %*****)	0,79 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Em. Market Local Currency Frontier Bond+/ X	5 000 000 euroa	0,5 %***)	0,5 %*****)	0,5 %*****)	0,95 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia European High Yield Bond+/ A ja B	50 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,80 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia European High Yield Bond+/ C ja D	1 000 000 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,60 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia European High Yield Bond+/ X	5 000 000 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,40 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Government Bond+/ A ja B	50 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,40 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Government Bond+/ C ja D	1 000 000 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,28 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Korkosalkku/ A ja B	50 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,70 % [1]	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Korkosalkku/ C ja D	300 000 euroa	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,30 % [1]	pankkipäivinä ennen klo 15:00

*) Erikoissijoitusrahasto
**) Syöttörahasto, jonka erityispiirteet on kuvattu tämän esitteen sivulla 17.
***) Lisäksi peritään rahastolle tilitettävä kaupankäyntipalkkio 0,5 %.
****) Lisäksi peritään rahastolle tilitettävä kaupankäyntipalkkio 1,0 % kaikista lunastuksista (myös vaihtotoimeksiannoissa), joiden kohteena olevat osuudet ovat olleet asiakkaan omistuksessa alle 2 vuotta.
*****) Lisäksi peritään rahastolle tilitettävä kaupankäyntipalkkio 1,0 % kaikista lunastuksista (myös vaihtotoimeksiannoissa).

[1] Sijoituskohteena olevilta rahastoilta peritään hallinnointi- ja säilytyspalkkioita.
[2] Jatkuvan kuukausisäästämisen minimimerkintäsumma on 20 euroa.
[3] Merkintä- ja lunastuspalkkioissa saattaa olla poikkeava hinnasto digikanavissa asioidessa. Kulloinkin voimassa oleva hinnasto on saatavissa osoitteessa www.aktia.fi.

p.a. on lyhennelmä määritelmästä per annum, eli vuositasolla.

Aktia Lyhyt Yrityskorko+/ B	50 euroa	0,0 %	0,0 %	0,5 %	0,50 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Lyhyt Yrityskorko+/ D	300 000 euroa	0,0 %	0,0 %	0,5 %	0,28 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Lyhyt Yrityskorko+/ X	5 000 000 euroa	0,0 %	0,0 %	0,5 %	0,275 %	pankkipäivinä ennen klo 15:00

Vaihtoehtoisten rahastojemme voimassa olevat kulut

Rahasto ja osuussarjat	Minimimerkintä [2]	Merkintä-palkkio [3]	Lunastus-palkkio [3]	Rahaston vaihto	Hallinnointipalkkio (sis. säilytyspalkkion) p.a.	Päivän kurssia sovelletaan toimeksiantoihin jotka saapuvat
Aktia Commodity/ A ja B*)	50 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	1,03 % [1]	pankkipäivinä ennen klo 15:00
Aktia Commodity/ C ja D*)	1 000 000 euroa	1,0 %	1,0 %	0,5 %	0,93 % [1]	pankkipäivinä ennen klo 15:00

*) Erikoissijoitusrahasto
[1] Sijoituskohteena olevilta rahastoilta peritään hallinnointipalkkioita. Sijoituskohteina olevien rahastojen omistuksista maksetaan säilytyspalkkiota.
[2] Jatkuvan kuukausisäästämisen minimimerkintäsumma on 20 euroa.
[3] Merkintä- ja lunastuspalkkioissa saattaa olla poikkeava hinnasto digikanavissa asioidessa. Kulloinkin voimassa oleva hinnasto on saatavissa osoitteessa www.aktia.fi.
p.a. on lyhennelmä määritelmästä per annum, eli vuositasolla.

Tapahtuma- ja hallinnointipalkkioiden enimmäismäärät ilmenevät rahastojen kulloinkin voimassaolevista säännöistä.

Aktia Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen sulautumis- ja lakkautumishistoria 1.4.2012 alkaen

Sulautuvan rahaston perustamispäivä	Sulautuva rahasto	Vastaanottava rahasto	Sulautumispäivämäärä
10.4.2000	Aktia Medica	Aktia Global	26.11.2012
14.6.1999	Aktia Folkhälsan	Aktia Secura	30.10.2014
11.9.2000	Sp-Yhdistelmärahasto	Aktia Secura	30.10.2014
11.3.2010	Aktia Kehittyvät Markkinat Osake	Aktia Emerging Market Equity Select	29.12.2014
28.2.2012	Aktia High Conviction	Aktia Europe Small Cap	2.3.2015
2.5.2012	Aktia Global Government Bond+	Aktia Emerging Market Local Currency T-bill+	16.6.2016
16.4.2004	Aktia Asset Allocation	Aktia Secura	28.8.2017
13.11.2006	Aktia Inflation Bond+	Aktia Government Bond+	29.10.2019
6.6.2011	Aktia Em. Market Local Currency T-bill+	Aktia Emerging Market Lockal Currency Bond+	29.10.2019
12.12.2013	Aktia Global High Yield Bond+	Aktia European High Yield Bond+	11.5.2020
26.2.2019	Taaleri Globaali Korko	Aktia Korkosalkku	6.8.2021
20.9.2017	Taaleri Lyhyet Korot	Aktia Lyhyt Yrityskorko+	6.8.2021
11.2.2013	Taaleri Yrityskorko	Aktia Corporate Bond+	6.8.2021
Lakkautettavan rahaston perustamispäivä	**Lakautettava rahasto**		**Lakkauttamispvm**
18.4.2018	Aktia Alternative		23.8.2019

Toimikausi

Rahastojen toimikausi on pääsääntöisesti kalenterivuosi, jolloin tilinpäätösajankohta on 31.12. Aktia Emerging Market Equity Select -rahaston tilinpäätöskausi on 1.7.-30.6, ja sen tilinpäätösajankohta on 30.6.

Julkinen kaupankäynti

Rahasto-osuudet eivät ole julkisen kaupankäynnin kohteena millään markkinapaikalla.

Palkkiot

Sijoittajalta peritään erikseen toimeksiantoon liittyen hinnaston mukainen merkintä-, lunastus- tai vaihtopalkkio. Rahaston arvosta vähennetään suoraan hallinnointi- ja säilytyspalkkiot sekä mahdolliset kaupankäyntikulut, joten nämä kulut on jo vähennetty rahaston julkaistavasta arvosta eikä niitä erikseen peritä sijoittajalta. Hallinnointi- ja säilytyspalkkion määrä lasketaan päivittäin (palkkioprosentti vuodessa/365) ja suoritetaan Rahastoyhtiölle kuukausittain jälkikäteen. Rahastoilta voidaan lisäksi periä rahastokohtaisia tutkimuskuluja vuosittain vahivistettavan budjetin mukaisesti.

Tuottosidonnaista palkkiota ei tällä hetkellä peritä mistään rahastosta.

Muut kulut

Rahasto-osuuksien siirto osuudenomistajalta toiselle: 25 euroa.
Uuden tapahtumatositteen toimitus: 20 euroa / kappale.
Täydellinen hinnasto nähtävillä Aktia Rahastoyhtiössä.

Alennukset

Palkkioista voidaan myöntää alennuksia kokonaisasiakkuus huomioiden.

Perustiedot

Sijoitusrahasto	Rahastotyyppi	Salkunhoitaja	Perustettu	Rahastokohtaiset sääntöt vahvistettu/hyväksytty viimeksi	Vertailuindeksi
Aktia America	Maantieteellinen osakerahasto	Aktia Pankki Oyj	28.11.2003	27.1.2020	Standard & Poors 500 Net Total Return Index USD Euro Converted
Aktia Capital	Maantieteellinen osakerahasto	Aktia Pankki Oyj	6.5.1992	27.1.2020	OMXH CAP GI
Aktia Commodity*)	Hyödykerahasto	Aktia Pankki Oyj	4.2.2016	31.10.2019	S&P GSCI Light Energy EUR Index
Aktia Corporate Bond+	Pitkän koron rahasto	Aktia Pankki Oyj	20.7.2000	27.1.2020	Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate
Aktia Emerging Market Bond+	Pitkän koron rahasto	Aktia Pankki Oyj	12.2.2007	27.1.2020	JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified
Aktia Emerging Market Corporate Bond+	Pitkän koron rahasto	BankInvest Asset Management Fondsmæglerselskab A/S ja Aktia Pankki Oyj	7.3.2017	27.1.2020	J.P. Morgan CEMBI Broad Diversified Investment Grade Hedged Eur
Aktia Emerging Market Equity Select**)	Maantieteellinen osakerahasto	Aktia Rahastoyhtiö Oy	23.10.2014	27.1.2020	MSCI Emerging Markets Index
Aktia Emering Market Local Currency Bond+	Pitkän koron rahasto	Aktia Pankki Oyj	14.10.2008	27.1.2020	JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier-Bond+	Pitkän koron rahasto	Aktia Pankki Oyj	7.12.2015	27.1.2020	JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified
Aktia Eurooppa	Maantieteellinen osakerahasto	Aktia Pankki Oyj	24.4.1998	27.1.2020	MSCI Europe Index
Aktia Europe Small Cap	Maantieteellinen osakerahasto	Aktia Pankki Oyj	8.12.2014	27.1.2020	MSCI Europe Small Cap Index
Aktia European High Yield Bond+	Pitkän koron rahasto	Aktia Pankki Oyj	15.10.2019	27.1.2020	Bloomberg Barclays Pan-European High Yield 3% Issuer Constraint Index (EUR hedged)
Aktia Global	Kansainvälinen osakerahasto	Aktia Pankki Oyj	3.12.1987	27.1.2020	MSCI Total Return World Net EUR
Aktia Government Bond+	Pitkän koron rahasto	Aktia Pankki Oyj	16.10.2006	27.1.2020	Koottu indeksi: 50 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, 50 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate Securitized Covered
Aktia Korkosalkku (ent. Aktia Bond Allocation)	Pitkän koron rahasto	Aktia Pankki Oyj	8.3.2007	27.1.2020	Koottu indeksi: 15 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Tot Ret Index EUR, 5 % Bloomberg Barclays EGILB EMU HICP-Linked A or Better Market Cap, 30 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate Tot Ret Index EUR, 20 % Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Hedged EUR, 7,5 % JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified Hedged EUR, 22,5 % JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified EUR
Aktia Lyhyt Yrityskorko+ (ent. Aktia Likvida+)	Lyhyen koron rahasto	Aktia Pankki Oyj	14.1.1996	27.1.2020	Bloomberg Barclays EUR Corporate 0-3 Year Total Return Index Value Hedged EUR
Aktia Nordic	Maantieteellinen osakerahasto	Aktia Pankki Oyj	15.5.2006	27.1.2020	VINX Benchmark Net Index EUR
Aktia Nordic Micro Cap	Maantieteellinen osakerahasto	Aktia Pankki Oyj	3.11.2016	27.1.2020	Carnegie Nordic Small Cap Return
Aktia Nordic Small Cap	Maantieteellinen osakerahasto	Aktia Pankki Oyj	26.9.2011	27.1.2020	Carnegie Nordic Small Cap Return
Aktia Osakesalkku	Kansainvälinen osakerahasto-osuusrahasto	Aktia Pankki Oyj	3.1.2018	27.1.2020	Koottu indeksi: 20 % MSCI Nordic Net Total Return EUR Index, 20 % MSCI Europe Net Total Return EUR Index, 25 % MSCI USA Net Total Return EUR Index, 30 % MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR, 5 % MSCI Japan Net Total Return EUR Index
Aktia Secura	Osakepainotteinen yhdistelmärahasto	Aktia Pankki Oyj	15.10.1987	27.1.2020	Koottu indeksi: 25 % OMXH CAP GI, 25 % MSCI Total Return World Net EUR, 25 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, 25 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate
Aktia Solida	Korkopainotteinen yhdistelmärahasto	Aktia Pankki Oyj	2.5.2001	27.1.2020	Koottu indeksi: 45 % Bloomberg Barclays Capital Euro Treasury 0-12 months, 45 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate Government Treasury, 10 % MSCI Total Return World Net EUR
Aktia Varainhoitosalkku 25	Korkopainotteinen rahasto-osuus-rahasto	Aktia Pankki Oyj	3.1.2018	27.1.2020	Koottu indeksi: 13,0 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Tot Ret Index EUR, 21,0 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate Tot Ret Index EUR, 13,0 % Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Hedged EUR , 5,5 % JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified Hedged EUR (EMBIG), 15,5 % JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified EUR unhedged (GBI-EM), 4.0 % Hedge Fund Research HFRX Global Hedge Fund EUR Index, 4,0 % S&P GSCI Light Energy TR, 5,0 % MSCI Nordic Net Total Return EUR Index, 5,0 % MSCI Europe Net Total Return EUR Index, 6,0 % MSCI USA Net Total Return EUR Index, 8,0% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR
Aktia Varainhoitosalkku 50	Rahasto-osuus-rahasto	Aktia Pankki Oyj	3.1.2018	27.1.2020	Koottu indeksi: 8,0 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Tot Ret Index EUR, 13,0 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate Tot Ret Index EUR, 8,0 % Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Hedged EUR , 3,5 % JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified Hedged EUR (EMBIG), 9,5 % JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified EUR unhedged (GBI-EM), 6.0 % Hedge Fund Research HFRX Global Hedge Fund EUR Index, 6,0 % S&P GSCI Light Energy TR, 9,0 % MSCI Nordic Net Total Return EUR Index, 9,0 % MSCI Europe Net Total Return EUR Index, 11,0 % MSCI USA Net Total Return EUR Index, 14,0% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR, 3,0% MSCI Japan Net Total Return EUR Index
Aktia Varainhoitosalkku 75	Osake-painotteinen rahasto-osuusrahasto	Aktia Pankki Oyj	3.1.2018	27.1.2020	Koottu indeksi: 4,0 % Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Tot Ret Index EUR, 5,0 % Bloomberg Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate Tot Ret Index EUR, 4,0 % Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Hedged EUR , 1,5 % JP Morgan Emerging Bond Index Global Diversified Hedged EUR (EMBIG), 3,5 % JP Morgan Government Bond Index-Emerging Markets Diversified EUR unhedged (GBI-EM), 8.0 % Hedge Fund Research HFRX Global Hedge Fund EUR Index, 8,0 % S&P GSCI Light Energy TR, 13,0 % MSCI Nordic Net Total Return EUR Index, 13,0 % MSCI Europe Net Total Return EUR Index, 16,0 % MSCI USA Net Total Return EUR Index, 20,0% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR, 4,0% MSCI Japan Net Total Return EUR Index

*) erikoissijoitusrahasto
**) syöttörahasto, jonka erityispiirteet on kuvattu tämän esitteen sivulla 17

Rahastojemme tuottohistoria ja kiertonopeus

Kaikki alla ilmoitetut tuotot ovat rahastojen B-osuuksien vuotuisia tuottoja. Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja sijoittaja voi menettää sijoittamiaan varoja.

Osake- ja yhdistelmärahastomme

Rahasto	2020	2019	2018	2017	2016	Kiertonopeus 2020	Huomioitavaa
Aktia America	10,66%	36,20 %	-1,7 %	5,9 %	9,5 %	-8,49%	
Aktia Capital	26,27%	26,46 %	-9,0 %	3,9 %	13,3 %	7,97%	
Aktia Emerging Market Equity Select**)	8,07%	24,66 %	-10,1 %	27,7 %	12,8 %	-19,27%	
Aktia Eurooppa	3,96%	25,35 %	-13,4 %	11,8 %	4,4 %	-17,29%	
Aktia Europe Small Cap	11,51%	34,23 %	-16,9 %	18,6 %	-4,8 %	-6,48%	
Aktia Global	10,44%	32,07 %	-9,48 %	9,9 %	7,1 %	4,80%	
Aktia Nordic	39,13%	28,23 %	-14,6 %	7,9 %	3,4 %	-5,16%	
Aktia Nordic Micro Cap	88,12%	41,68 %	-10,7 %	15,5 %		11,36%	perustettu 11/2016
Aktia Nordic Small Cap	54,68%	42,93 %	-16,2 %	7,0 %	13,3 %	28,12%	
Aktia Osakesalkku	10,51%	27,33 %				48,27%	perustettu 1/2018
Aktia Secura	9,03%	15,64 %	-6,1 %	5,2 %	4,9 %	8,99%	
Aktia Solida	2,63%	6,99 %	-2,3 %	2,6 %	2,9 %	59,05%	
Aktia Varainhoitosalkku 25	3,23%	12,94 %				25,69%	perustettu 1/2018
Aktia Varainhoitosalkku 50	6,40%	17,39 %				46,44%	perustettu 1/2018
Aktia Varainhoitosalkku 75	9,11%	22,33 %				45,75%	perustettu 1/2018

Korkorahastomme

Rahasto	2020	2019	2018	2017	2016	Kiertonopeus 2020	Huomioitavaa
Aktia Corporate Bond+	2,51%	7,35 %	-2,30 %	4,30 %	4,80 %	31,56%	
Aktia Emerging Market Bond+	6,58%	13,29 %	-7,60 %	10,80 %	9,50 %	102,80%	
Aktia Emerging Market Corporate Bond+	5,64%	9,45 %	-4,70 %			72,97%	perustettu 3/2017
Aktia Emerging Market Local Currency Bond+	-4,36%	11,38 %	-3,70 %	0,30 %	16,10 %	70,44%	
Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+	-2,72%	9,21 %	-1,70 %	3,60 %	14,10 %	9,39%	
Aktia European High Yield Bond+	0,78%					68,68%	perustettu 10/2019
Aktia Government Bond+	3,16%	3,96 %	0,60 %	0,60 %	2,60 %	-3,69%	
Aktia Korkosalkku	1,77%	8,45 %	-3,00 %	3,00 %	7,10 %	-13,11%	nimenmuutos 1/2018
Aktia Lyhyt Yrityskorko+	0,50%	0,71 %	-0,60 %	0,50 %	0,50 %	84,01%	nimenmuutos 1/2019

Vaihtoehtoiset rahastomme

Rahasto	2020	2019	2018	2017	2016	Kiertonopeus 2020	Huomioitavaa
Aktia Commodity*)	3,01%	7,06%	-10,0%	3,4%		17,27%	perustettu 2/2016

*) erikoissijoitusrahasto
**) syöttörahasto, jonka erityispiirteet on kuvattu tämän esitteen sivulla 17

Kiertonopeuden laskenta

Kiertonopeus lasketaan seuraavalla kaavalla, joka seuraa Suomen Sijotusrahastoyhdistyksen suositusta vuodelta 2005. Luvuissa ei huomioida johdannaisia.

Arvopaperien ostot = X
Arvopaperien myynnit = Y
Summa 1 = Arvopapereilla tehdyt transaktiot yhteensä = X + Y
Rahaston rahasto-osuuksien mitätöinnit / lunatukset = T
Rahaston rahasto-osuuksien liikkeeseenlaskut / merkinnät = S
Summa 2 = Rahasto-osuuksilla tehdyt transaktiot yhteensä S + T
Nettovarojen keskimääräinen kokonaisarvo = M
Kiertonopeus = (Summa 1 – Summa 2)/M x 100

Muut tiedot

Rahasto-osuuksien liikkeseenlasku- ja lunastusaika, -paikka ja -tapa

Rahasto-osuuksia merkitään maksamalla merkintämaksu rahaston tilille. Rahasto-osuus on lunastettavissa jokaisena pankkipäivänä. Merkintä- tai lunastustoimeksiannon voi antaa Aktia Pankki Oyj:n, paikallisosuuspankkien sekä joidenkin säästöpankkien konttoreissa ja verkkopankeissa sekä muissa Rahastoyhtiön sopimissa merkintäpaikoissa. Jos merkintäsumma on Rahaston pankkitilillä ennen klo 15.00, rahasto-osuuksien merkintä toteutetaan samalle päivälle vahvistettavaan rahasto-osuuden arvoon. Mikäli merkintäsumma on Rahaston pankkitilillä vasta klo 15.00 tai sen jälkeen, toteutetaan merkintä seuraavana pankkipäivänä laskettavaan rahasto-osuuden arvoon. Merkinnän edellytyksenä on, että Rahastoyhtiölle on toimitettu asianmukaiset ja riittävät tiedot merkinnän suorittajasta ja tämän henkilöllisyydestä.

Lunastushinta on toimeksiantopäivän osuuden lunastuskululla vähennetty arvo, jos lunastustoimeksianto on saapunut Rahastoyhtiöön ennen klo 15.00. Tämän jälkeen saapuneet lunastustoimeksiannot toteutetaan vastaavasti seuraavan pankkipäivän osuuden lunastuskululla vähennetyllä arvolla.

Toteutuneen toimeksiannon jälkeen osuudenomistajalle lähetettävä laskelma ja rahasto-omistukseen liittyvät muut mahdolliset tositteet voidaan ensisijaisesti toimittaa pankin tarjoaman sähköisen palvelun välityksellä.

Merkintöjen ja lunastusten keskeyttäminen

Rahastoyhtiö voi osuudenomistajien edun tai tasapuolisen kohtelun sitä vaatiessa tai muusta erityisen painavasta syystä väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien merkinnät ja lunastukset. Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää osuuksien lunastukset, jos markkinapaikka, jota voidaan Rahaston sijoituspolitiikka huomioon ottaen pitää päämarkkinapaikkana, on muusta kuin ennalta arvattavasta syystä suljettu, kaupankäyntiä on sanotulla markkinalla rajoitettu tai jos markkinapaikan normaalissa tiedonvälityksessä esiintyy häiriöitä.

Kannustinpalkkio

Rahaston merkintä- tai lunastuspaikkoina toimivat toimipaikat ja asiamiehet saavat Rahastoyhtiöltä palkkionpalautuksia rahastomyynnin perusteella. Palkkionpalautukset voivat perustua rahastomerkintöihin, lunastuksiin tai olemassa olevaan rahastokantaan. Palkkionpalautus voi olla eri suuruinen rahastosta riippuen. Maksettavien kannustinpalkkioiden tarkoitus on kattaa toimipaikoille ja asiamiehille aiheutuvat kulut asiakaspalvelun tarjoamisesta sekä rahastojen markkinoinnista asiakkaille. Niiden maksaminen ei ole asiakkaan edun vastaista.

Lisätietoa etämyynnistä

Kuluttajasuojalain 6a luvun mukaisesti kuluttajille tulee antaa tarvittavat ennakkotiedot sijoitustuotteiden, kuten rahastojen, etämyynnistä. Ennakkotiedot, rahastoja koskevat muut tiedot sekä palvelu annetaan asiakkaan valitsemalla kielellä (suomi/ruotsi). Ennakkotieto annetaan Suomen lain mukaisesti. Lain vaatimat tiedot Rahastoyhtiön asiamiehistä etämyyntitilanteissa ovat saatavilla asiamiesten kotisivuilta.

Peruuttamisoikeus

Sijoittajalla ei ole lain mukaan peruutusoikeutta rahastokaupassa, eli sijoittaja ei voi peruuttaa rahastotoimeksiantoaan.

Asiakaspalaute

Asiakaspalautetta rahastoasioista voi antaa verkkosivuilta www.aktia.fi löytyvän palautelomakkeen kautta. Rahastoja koskevat asiakaspalautteet voi lähettää sähköpostitse osoitteeseen rahastoyhtio@aktia.fi tai postitse osoitteeseen Aktia Rahastoyhtiö, PL 695, 00100 Helsinki. Asiakas voi olla yhteydessä rahastoyhtiöön myös puhelimitse numeroon 010 247 6844 arkisin kello 9.00- 16.00.

Oikeussuojakeinoista

Mikäli Rahastoyhtiön ja osuudenomistajan välille syntyy erimielisyyksiä koskien rahastosijoitusta, joita ei saada ratkaistua neuvotteluilla, voi osuudenomistaja kääntyä asiassa FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Arvopaperilautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa. FINEn yhteystiedot ovat FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin (09) 685 0120, www.fine.fi. Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa https://www.fine.fi/tunnistaudu.html. Rahastosijoituksesta aiheutuvat riitaisuudet voidaan käsitellä myös Helsingin käräjäoikeudessa, ellei osuudenomistaja vaadi asian käsittelyä oman asuinpaikkansa tuomiopiirissä Suomessa. Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.

Puhelujen nauhoittaminen

Rahastoyhtiöllä ja sen asiamiehillä on oikeus nauhoittaa toimintaansa liittyvät asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja käyttää niitä todisteena mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa.

Tietoa Yhdysvalloissa asuville sijoittajille

Aktia Rahastoyhtiön hallinnoimat sijoitusrahastot ja erikoissijoitusrahastot eivät ole tarkoitettu Yhdysvalloissa asuville henkilöille tai siellä toimiville organisaatioille ja yhteisöille. Aktia Rahastoyhtiö voi kieltäytyä vastaanottamasta rahasto-osuusmerkintöjä tai olla rekisteröimättä rahasto-osuuksien siirtoa Yhdysvalloissa asuville henkilöille.

Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen rahasto-osuuksia ei ole rekisteröity ”United States Securities Act” vuodelta 1933 (”Act 1933) tai muun Yhdysvalloissa vallitsevan lainsäädännön mukaisesti. Asiakkaan, joka haluaa merkitä Aktia Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen rahasto-osuuksia, on pyynnöstä todistettava, että hän ei ole Yhdysvaltain kansalainen tai Yhdysvalloissa asuva henkilö. Rahasto-osuuksien haltijan on ilmoitettava Aktia Rahastoyhtiölle mahdollisista muutoksista koskien hänen asemaansa ei-Yhdysvaltain kansalaisena tai ei-Yhdysvalloissa asuvana henkilönä.

Tietoa ETA-valtioissa asuville sijoittajille

Aktia Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista on Ruotsissa mahdollista tehdä tapahtumia seuraavissa sijoitusrahastoissa: Aktia Capital, Aktia Corporate Bond+, Aktia Emerging Market Bond+, Aktia Emerging Market Corporate Bond+, Aktia Emerging Market Local Currency Bond+, Aktia Emerging Market Local Currency

Frontier Bond+, Aktie Europe Small Cap, Aktia Lyhyt Yrityskorko+, Aktia Nordic, Aktia Nordic Micro Cap, Aktia Nordic Small Cap, Aktia Secura ja Aktia Solida. Tietoa toimenpiteistä, jotka koskevat osuudenomistajille suoritettavia maksuja, osuuksien lunastusta sekä muuta lisätietoa on saatavilla MFEX:istä ja Aktia Capitalin osalta Swedbankista.

Osuudenomistajan tunnistamistiedot

Osuudenomistaja on velvollinen huolehtimaan siitä, että tämän ajantasaiset tunnistamistiedot, esim. verotusmaa, ovat aina rahastoyhtiön käytettävissä.

Henkilötietojen käsittely

Aktia Rahastoyhtiön tietosuojaselosteista löytyvät tiedot siitä, miten henkilötietoja käsitellään. Selosteessa lain edellyttämät rekisteröidylle toimitettavat tiedot on esitetty esimerkinomaisissa luetteloissa. Tiedot on pyritty esittämään tiiviisti, ymmärrettävästi ja yksinkertaisella kielellä. Ajantasainen tietosuojaseloste löytyy verkkosivuilta www.aktia.fi.

Luottoluokitus

Luottoluokitus on arvio velallisen, esimerkiksi valtion, kunnan tai yrityksen kyvystä selviytyä taloudellisista velvoitteistaan. Luottoluokittaja pyrkii ilmoittamaan suhteellisen todennäköisyyden, joka yrityksellä on joutua maksukyvyttömyystilaan.

Julkinen luottoluokitus on tarkoitettu sijoituspäätöksen taustainformaatioksi. Hallinnoimiemme korkorahastojen säännöissä on maininta minkälaisen luottoluokituksen omaaviin valtioihin, kuntiin tai yrityksiin rahasto voi sijoittaa.

Pitkän aikavälin luottoluokitukset

S&P	Moody´s	Fitch	Sanallinen selitys
Investment Grade			
AAA	Aaa	AAA	Paras mahdollinen luottoluokitus. Luottoriski, eli riskin siitä, ettei liikkeeseenlaskija pysty maksamaan korkoa ja/tai pääomaa takaisin, arvioidaan olevan minimaalinen.
AA	Aa	AA	Hyvin vahva luottoluokitus, luottoriski on hyvin pieni.
A	A	A	Vahva luottoluokitus, luottoriski on matala.
BBB	Baa	BBB	Luottoluokitus, jossa liikkeeseenlaksijan kyky maksaa korko ja pääoma takaisin katsotaan riittäväksi.
High Yield			
BB	Ba	BB	Luottoluokitus, jossa liikkeeseenlaskijaan kykyyn maksaa korko ja pääoma takaisin liittyy merkittävä riski.
B	B	C	Luottoluokitus, jossa liikkeeseenlaskijan kykyyn maksaa korko ja pääoma takaisin liittyy korkea riski.
CCC	Caa	CC	Luottoluokitus, jossa liikkeeseenlaskijan kykyyn maksaa korko ja pääoma takaisin liittyy hyvin korkea riski.
CC	Ca		Luottoluokitus, jossa liikkeeseenlaskijan kyky maksaa korko ja pääoma takaisin on epätodennäköinen.
C			Luottoluokitus, jossa liikkeeseenlaskijan kyky maksaa korko ja pääoma takaisin on erittäin epätodennäköinen.

Tietoa syöttörahaston erityispiirteistä

Syöttö- / Kohderahastorakenne

Syöttörahasto Sijoitusrahasto Aktia Emerging Market Equity Select
Sijoitusrahasto Aktia Emerging Market Equity Select on sijoitusrahastolain tarkoittama syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l:in hallinnoimaan sijoitusrahasto JPM Emerging Markets Opportunities (kohderahasto). Syöttörahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksin mukaisen tuoton.

Aktia Emerging Market Equity Select -rahaston tuotto voi poiketa JPM Emerging Markets Equity Opportunities -rahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on Aktia Emerging Market Equity Select -rahaston arvosta. Suurin sallittu käteispaino on 15 %.

Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahasto-osuuksia jokaisena suomalaisena pankkipäivänä, jolloin myös kohderahasto on avoin merkinnöille ja lunastuksille.

Kohderahasto JPM Emerging Markets Opportunities
Kohderahasto JPM Emerging Market Opportunities on pääosin kehittyvillä markkinoilla toimiviin yrityksiin sijoittava osakerahasto, jonka rahaston salkunhoito on agressiivista. Vähintään 67 % rahaston varoista on sijoitettu yrityksiin, joiden kotipaikka on tai jotka pääosin toimivat maassa, joka luokitellaan kehittyväksi markkinaksi. JPM Emerging Markets Opportunities voi sijoittaa varoihin, jotka ovat missä tahansa valuutassa ja valuuttariski voidaan suojata. Rahasto voi käyttää johdannaisinstrumentteja.

Kohderahaston tavoite on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä.

Rahaston riski-tuottoprofiili kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen viiden vuoden ajalta. Rahaston riskisyys luokitellaan asteikolla 1-7, joista 1 tarkoittaa matalaa riskiä ja 7 korkeaa riskiä ja sijoittajan tulee huomioida, että alinkaan riskiluokka ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Kohderahaston riskiluokka on 6, joka tarkoittaa sitä, että rahaston arvonkehitykseen liittyy korkea riski.

Rahaston salkunhoitostrategia on aggressiivinen, joten sen volatiliteetti voi olla korkea. Rahasto voi tehdä suuria sijoituksia samaan sijoituskohteeseen ja pitää rahaston kiertonopeuden korkeana. Ajoittain rahastolla voi olla suuri altistuma tietyille markkinoille. Yksittäisen osakkeen arvo voi nousta ja laskea riippuen yrityksen omasta tuloksesta ja markkinoiden kehityksestä yleisesti.

Kehittyvien markkinoiden kaupankäynti- ja säilytysjärjestelmät voivat olla vähemmän kehittyneitä. Nämä markkinat voivat myös olla kehittyneitä markkinoita epälikviidimmat ja omata korkeamman volatiliteetin. Muutokset valuuttakursseissa voivat vaikuttaa sijoituksesi arvoon kielteisesti. Mahdollisesti tehtävät toimenpiteet valuuttakurssiriskin suojaamiseksi eivät välttämättä aina ole onnistuneita.

Mikäli varat kohderahastoon annettuun lunastustoimeksiantoon on hankittava myymällä arvopapereita rahastosta, tulee myynnin tapahtua viimeistään kahden viikon kuluessa siitä, kun kohderahaston lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä.

Syöttö- / Kohderahastorakenne ei aiheuta syöttörahastolle erityisiä veroseuraamuksia.

Lisätietoa kohderahastosta löytyy internetistä osoitteesta http://www.jpmorganassetmanagement.lu.

Kohderahaston organisaatiota koskevat tiedot
Kohderahastoa hallinnoi JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l, joka on osakeyhtiö, jonka pääkonttori on ja joka noudattaa lainsäädäntöä Luxemburgissa. Kohderahaston hallitus on nimennyt JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l hallinnoimaan ja markkinoimaan rahastoa sekä vastaamaan sen salkunhoidosta. Hallinnoivalla yrityksellä on mahdollisuus delegoida/ulkoistaa osan näistä tehtävistä kolmannelle osapuolelle.

Syöttörahaston varojen sijoittamisesta aiheutuvat palkkiot ja kulut sekä syöttörahaston kokonaiskulut
Syöttö- ja kohderahaston kokonaiskulut muodostuvat juoksevista kuluista. Syöttörahaston juoksevat kulut ovat 2,05 % vuositasolla. Kulut perustuvat kohderahastosta vuonna 2019 perittyihin kuluihin sekä syöttörahaston hallinnointipalkkiosta. Kulut voivat vaihdella vuodesta toiseen.

Syöttö- ja kohderahastoja hallinnoivien rahastoyhtiöiden välinen sopimus
Syöttörahastoa hallinnoiva yritys Aktia Rahastoyhtiö Oy ja kohderahastoa hallinnoiva yritys JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l ovat 7.10.2014 solmitussa sopimuksessa sopinut syöttö- ja kohderahastojen välisestä tiedonantovelvollisuudesta, kohderahaston jättämien merkintä- ja lunastustoimeksiantojen säännöistä ja käytännöstä, eturistiriitojen käsittelystä, toimeksiantojen käsittelystä ja termiinivalvonnan koordinoimsesta sekä tilintarkastuskertomukseen annettavista tiedoista. Syöttö- ja kohderahastolla on sama tilikausi, 1.7-30.6.

Lisää tietoa kohderahastoa hallinnoivasta yrityksestä on saatavilla kohderahaston rahastoesitteestä.

Yllä mainittu sopimus on tarkoitettu ainoastaan Aktia Rahastoyhtiö Oy:n sisäiseen käyttöön.

Aktia Rahastoyhtiö Oy

Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka on Aktia Pankki Oyj:n tytäryhtiö, perustettiin 7.10.1987. Rahastoyhtiö on valtioneuvoston toimiluvalla sijoitusrahastotoimintaa harjoittava yhtiö, jonka toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Rahastoyhtiöllä on lisäksi Finanssivalvonnan myöntämä vaihtoehtorahastojen hoitajan toimilupa. Rahastoyhtiö on merkitty Suomen kaupparekisteriin. Rahastoyhtiön pääasiallinen toimiala on sijoitusrahastotoiminta. Yhtiön kotivaltio on Suomi ja kotipaikka Helsinki. Yhtiön täysin maksettu osakepääoma on 1 850 067,19 euroa. Rahastoyhtiön yhtiöjärjestyksen (sijoitusrahastolain nojalla) mukaan yhtiön osakepääomaa ei tarvitse nostaa sen jälkeen kun se on saavuttanut 1 681 879,26 euroa. Rahastoyhtiön toimintakausi on 1.1.-31.12.

Rahastoyhtiö hallinnoi seuraavia sijoitusrahastoja: Aktia America, Aktia Capital, Aktia Corporate Bond+, Aktia Emerging Market Equity Select, Aktia Emerging Market Bond+, Aktia Emerging Market Corporate Bond+, Aktia Emerging Market Local Currency Bond+, Aktia Emerging Market Local Currency Frontier Bond+, Aktia European High Yield Bond+, Aktia Eurooppa, Aktia Europe Small Cap, Aktia Global, Aktia Government Bond+, Aktia Lyhyt Yrityskorko+, Aktia Korkosalkku, Aktia Osakesalkku, Aktia Nordic, Aktia Nordic Micro Cap, Aktia Nordic Small Cap, Aktia Secura, Aktia SLS, Aktia Solida, Aktia Varainhoitosalkku 25, Aktia Varainhoitosalkku 50, Aktia Varainhoitosalkku 75 sekä Erikoissijoitusrahastoja Aktia Commodity, Aktia Opportunistic Credit I, Aktia Toimitilakiinteistöt ja Aktia Trade Finance.

Yllä mainitut rahastot on perustettu toimimaan toistaiseksi ja joiden lakkauttamismenettelyyn sovelletaan sijoitusrahastolain säännöksiä.

Säilytysyhteisön tehtävät

Niiden sijoitusrahastojen ja erikoissijoitusrahastojen, joita tämä rahastoesite koskee, säilytysyhteisö on Danske Bank A/S, Suomen sivuliike (Y-tunnus 1078693-2), Televisiokatu 1, 00075 DANSKE BANK, käyntiosoite Televisiokatu 1, 00240 Helsinki. Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeen päätoimiala on muu pankkitoiminta. Danske Bank A/S:n kotipaikka Kööpenhamina, Tanska.

Säilytysyhteisön tehtävänä on varmistaa, että rahastojen ja Rahastoyhtiön toiminnassa noudatetaan lakia, rahastojen sääntöjä ja viranomaismääräyksiä. Lisäksi säilytysyhteisö hoitaa muut sille sijoitusrahastolain ja vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaan kuuluvat tehtävät.

Säilytysyhteisö voi käyttää tarvittaessa yhtä tai useampaa alisäilyttäjää. Säilytysyhteisö huolehtii parhaan kykynsä mukaisesti, että rahaston varat on erotettu säilytysyhteisön tai sen käyttämän alisäilyttäjän varallisuudesta näiden mahdollisessa maksukyvyttömyystilanteessa. Tarkemmat tiedot käytetyistä alisäilyttäjistä saa pyynnöstä Rahastoyhtiöstä.

Rahastoyhtiön käyttämät asiamiehet

Rahastoyhtiöllä on oikeus käyttää sijoitustoiminnan hoitamisessa ulkopuolisia hallinnointi- ja neuvontapalveluita, kuten esimerkiksi salkunhoito-, kirjanpito, tietotekniikka- sekä merkintä- ja lunastustoimeksiantojen vastaanottamispalveluita.

Rahastoyhtiö on osittain ulkoistanut osuudenomistajarekisterin ylläpidon EAB Varainhoito Oy:lle, Fennia Varainhoito Oy:lle ja Nordnet Bank Ab:lle. Ulkoistaminen koskee osuudenomistajarekisteritietojen ylläpitoa EAB Varainhoito Oy:n, Fennia Varainhoito Oy:n ja Nordnet Bank Ab:n kautta tulleiden merkintöjen osalta.

Rahastoyhtiön ohella rahastojen markkinointia hoitaa Aktia Pankki Oyj.

Palkitsemiskäytännöt

Aktia Rahastoyhtiö Oy:ssä noudatetaan palkitsemisessa lainsäädäntöä, Aktia Pankki Oyj -konsernin vahvistamaa palkitsemisjärjestelmää sekä sääntelyn vaatiessa Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallituksen vahvistamaa palkitsemisen periaatteita ja -järjestelmää, joka täydentää konsernin järjestelmää. Palkitseminen koostuu kiinteistä ja muuttuvista osista. Kiinteä peruspalkan muodossa oleva palkkio on vakaa lähtökohta perustoiminnoille ja niiden kehittämiselle. Vuosittaisten lisäpalkkioiden tarkoituksena on tukea kasvua toimintavuoden aikana ja lyhyellä aikavälillä toteutettavia toiminnan muutoksia. Palkitsemisjärjestelmä arvioidaan vuosittain. Lisätietoja palkitsemiskäytännöstä on saatavilla www.aktia.com.

Salkunhoitaja

Aktia Pankki Oyj vastaa sijoitusrahastojen salkunhoidosta. Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

BankInvest Asset Management Fondsmæglerselskab A/S toimii yhdessä Aktia Pankki Oyj:n kanssa Aktia Emerging Market Corporate Bond+ -sijoitusrahaston salkunhoitajana.

Taaleri Pääomarahastot Oy vastaa Aktia Toimitilakiinteistöt -erikoissijoitusrahaston salkunhoidosta.

Hallitus

Puheenjohtaja
Carola Nilsson
johtaja, Aktia Pankki Oyj

Max Sundström
johtaja, Aktia Pankki Oyj

Olav Uppgård*)
kauppatieteiden maisteri

*) riippumaton jäsen

Toimitusjohtaja

Nils Lundberg

Toimitusjohtajan sijainen

Kaisa Lyytinen

Tilintarkastajat

KPMG Oy Ab, KHT -yhteisö
Marcus Tötterman, KHT,
päävastuullinen tilintarkastaja

Raportointi

Rahastoesite, avaintietoesite, vuosikertomukset, puolivuosikatsaukset ja raportit ovat saatavilla Aktia Rahastoyhtiö Oy:stä.

Valvoja

Finanssivalvonta,
Snellmaninkatu 6, PL 103,
00101 Helsinki
Puhelin, vaihde: 09 183 51
kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi
www.finanssivalvonta.fi

Tämä rahastoesite on kaikkien Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien ei-ammattimaisille asiakkaille tarjottavien rahastojen rahastoesite, lukuun ottamatta Erikoissijoitusrahastoa Aktia Toimitilakiinteistöt. Virallista rahastoesitettä täydentää rahastojen yhteiset ja rahastokohtaiset säännöt. Kaikista Aktia Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista julkaistaan lisäksi avaintietoesite, puolivuosi- ja vuosikatsaukset. Esitteet ovat saatavissa suomen- ja ruotsinkielisinä osoitteesta **www.aktia.fi.** Lisäksi ne toimitetaan asiakkaalle veloituksetta Aktia Rahastoyhtiö Oy:stä, **puh 010 247 6844*.**

*maksullinen yritysnumero 8,35 snt/puhelu + 16,69 snt/min (sis. alv 24 %)

Aktia

Aktia Rahastoyhtiö Oy
PL 695
00101 Helsinki

Puh. 010 247 6844
Y-tunnus 0672513-3
www.aktia.fi